

## NEZOHLEDŇOVÁNÍ NEPŘÍZNIVÝCH DOPADŮ INVESTIČNÍHO A POJIŠŤOVACÍHO PORADENSTVÍ NA FAKTORY UDRŽITELNOSTI

Společnost Broker Trust, a.s., IČ: 26439719, se sídlem Hanusova 1411/18, Michle, 140 00 Praha 4, spisová značka B 7141 vedená u Městského soudu v Praze, LEI 315700GB1CKNWQ5QHI63 (dále jen „**společnost**“), jako finanční poradce tímto zveřejňuje informace o zohledňování hlavních nepříznivých dopadů na faktory udržitelnosti ve svém investičním a pojišťovacím poradenství, a to na základě čl. 4 odst. 5 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/2088 ze dne 27. listopadu 2019 o zveřejňování informací souvisejících s udržitelností v odvětví finančních služeb (dále jen „**nařízení SFDR**“).

Faktory udržitelnosti se podle čl. 2 odst. 24 nařízení SFDR rozumí environmentální, sociální a zaměstnanecké otázky, dodržování lidských práv a otázky boje proti korupci a úplatkářství. Nepříznivými dopady jsou přitom takové dopady, které mají za následek negativní vliv na vyjmenované faktory udržitelnosti.

Společnost na jedné straně podporuje cíle nařízení SFDR, které mají zlepšit transparentnost pro zákazníky, na druhou stranu by pro společnost bylo náročné dodržovat specifický režim stanovený tímto nařízením, a to dle jejího názoru bez výrazného přínosu pro její zákazníky.

Společnost se tedy zatím rozhodla nezohledňovat ve svém investičním a pojišťovacím poradenství nepříznivé dopady investičních rozhodnutí na faktory udržitelnosti ve smyslu nařízení SFDR, jak toto nařízení umožňuje. Důvody pro toto nezohledňování jsou zejména nízký zájem zákazníků o udržitelnost produktů, nedostatek standardizovaných informací v oblasti udržitelnosti ze strany tvůrců jednotlivých produktů a dále neustálé legislativní změny v této oblasti.

Společnost pečlivě sleduje, analyzuje a vyhodnocuje vývoj v tomto odvětví a v budoucnu má v plánu začít zohledňovat nepříznivé dopady finančního poradenství na faktory udržitelnosti. S ohledem na výše uvedené však zatím není možné určit časový rámec, kdy se tak stane.

Při poskytování investičního a pojišťovacího poradenství postupuje společnost s odbornou péčí a v nejlepším zájmu zákazníka. Před poskytnutím poradenství společnost vyhodnocuje zákaznickovy znalosti a zkušenosti, jeho rizikovou toleranci, schopnost nést ztrátu, finanční situaci, investiční cíle a rovněž jeho preference v oblasti udržitelnosti. Preference týkající se udržitelnosti se zjišťují v patřičném detailu včetně těch, kdy zákazník může vyjádřit své preference pro produkty, které zohledňují hlavní nepříznivé dopady na faktory udržitelnosti dle nařízení SFDR, a to v oblastech, které jsou pro něj důležité. Preference v oblasti udržitelnosti jsou potom zohledněny při doporučení vhodné investice.

Tvůrci produktů, ke kterým společnost poskytuje pojišťovací poradenství, mají jakožto účastníci finančního trhu vlastní rozsáhlé povinnosti vyplývající z nařízení SFDR, vztahující se k hlavním nepříznivým dopadům jejich investičních rozhodnutí. Tvůrci produktů by současně měli jednotlivé produkty označovat i s ohledem na to, zda a případně jaké nepříznivé dopady na faktory udržitelnosti zohledňují. Pokud jsou informace k produktu ohledně hlavních nepříznivých dopadů k dispozici, pak jsou využívány výše popsaným způsobem v rámci poskytovaného poradenství. Zákazníkovi jsou tedy doporučeny takové produkty, které mimo jiné splňují i jeho preference v oblasti zohlednění nepříznivých dopadů na faktory udržitelnosti. Pokud není možné takový produkt zákazníkovi nabídnout, pak je zákazník o této skutečnosti poučen.

1. 3. 2024, verze č. 1